

Oświadczenie
Zarządu Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo – Kredytowej
im. Św. Brata Alberta w Szczytnie
w sprawie

Przyjęcia Zasad Ładu Korporacyjnego

§ 1

Dnia 30 grudnia 2014 r. Rada Nadzorcza Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Św. Brata Alberta w Szczytnie, działając na podstawie § 34 Statutu Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Św. Brata Alberta w Szczytnie oraz Zarząd Kasy działając na podstawie § 43 ust. 2 Statutu, przyjęli Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, określone uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 roku (Dz. Urz. KNF poz. 17).

W dniu 20 stycznia 2017 Rada Nadzorcza Regionalnej SKOK, działając na podstawie § 38 Statutu Regionalnej Spółdzielczej Kasy Oszczędnościowo-Kredytowej im. Św. Brata Alberta w Szczytnie oraz Zarząd Kasy, działając na podstawie § 43 pkt. 2 Statutu, zatwierdzili zmiany w odstępstwach od niektórych zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

§ 2

Z uwagi na to, iż w ocenie Zarządu i Rady Nadzorczej wprowadzenie niektórych zasad jest nieproporcjonalne do skali, charakteru działalności oraz jej specyfiki lub byłoby nadmiernie uciążliwe, Kasa odstępuje od następujących zasad wskazanych w ww. dokumencie Komisji Nadzoru Finansowego:

1. **§7 Zasad dotyczący stosowania planów ciągłości działania mających na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności podmiotu.** Stosunkowo niewielka i nieskomplikowana struktura Kasy pozwala na bieżące reagowanie na problemy mogące wpłynąć na ciągłość działania SKOK. Organ Zarządzający oraz Organ Nadzorujący, poprzez codzienny kontakt mają możliwość niezwłocznego podejmowania decyzji na wypadek poważnych zakłóceń działalności Kasy. Wprowadzenie regulacji wewnętrznych dotyczących podejmowania decyzji w takich sytuacjach byłoby bezcelowe.

2. **§8 punkt 4 Zasad dotyczący ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego.** SKOK dąży i dążyć będzie do ułatwienia udziału Członkom w zgromadzeniach organu stanowiącego. Kasa nie przewiduje możliwości elektronicznego udziału Członków w posiedzeniach organu stanowiącego, ponieważ wiązałoby się to z poniesieniem przez SKOK ogromnych nakładów finansowych, związanych z przygotowaniem infrastruktury teleinformatycznej i szkoleniami dotyczącymi użytkowania systemu. Ponadto wśród Członków Kasy znaczną grupę stanowią osoby niekorzystające z komunikacji elektronicznej, dla których wprowadzenie nowych rozwiązań w postaci elektronicznego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego, byłoby bezcelowe. W ustawie z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. 2013. 1443) w art. 36 nie uregulowano kwestii odnoszących się do uczestnictwa w posiedzeniach organu stanowiącego z wykorzystaniem mediów elektronicznych. Tym samym, z uwagi na zbyt dużą uciążliwość oraz kosztowności, Regionalna SKOK im. Św. Brata Alberta w Szczytnie odstępuje od ww. zasady w części dotyczącej udziału elektronicznego.

3. §10 punkt 2 i 4 Zasad dotyczący uprawnień osobistych lub innych szczególnych uprawnień dla członków SKOK i wykorzystywaniu przez nich swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z instytucji nadzorowanej do innych podmiotów. Zgodnie z Ustawą o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. 2012 poz. 855) oraz ustawą Prawo spółdzielcze (Dz. U. 2013 poz. 1443) SKOK nie może wprowadzić dla swoich Członków uprawnień osobistych jak i szczególnych. Członkowie Kasy nie są również uprawnieni do podejmowania decyzji skutkujących przeniesieniem aktywów ze SKOK do innych podmiotów, a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Kasę jej majątkiem na warunkach innych, niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu SKOK.

4. §12 Zasad dotyczący odpowiedzialności członków za niezwłoczne dokapitalizowanie SKOK w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze oraz dotyczących wypłat dywidend. Zgodnie z art. 19 ustawy Prawo Spółdzielcze (Dz. U. 2013 poz. 1443), Członek spółdzielni odpowiada za straty spółdzielni do wysokości zadeklarowanych udziałów. W ocenie SKOK brak jest podstaw prawnych oraz instrumentów w zakresie zobowiązania Członka Kasy do „niezwłocznego dokapitalizowania” SKOK. Obecne regulacje prawne dotyczące funkcjonowania SKOK wykluczają możliwość wypłaty członkom Kasy dywidendy. Zgodnie z treścią art. 26 ust. 1 ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. 2012 poz. 855) nadwyżka bilansowa SKOK zostaje przeznaczona na zwiększenie funduszu zasobowego lub uzupełnienie udziałów uprzednio przeznaczonych na pokrycie straty bilansowej.

5. §21 punkt 2, §22 punkt 1 Zasad dotyczy niezależności członków organu stanowiącego. Niezależność Członków organu stanowiącego, rozumiana jako brak bezpośrednich powiązań ze SKOK, nie jest możliwa do osiągnięcia. Zgodnie z art. 45 § 2 Prawa spółdzielczego „Do rady mogą być wybierani wyłącznie członkowie spółdzielni”. Tym samym Kasa odstępuje od zasady w części odnoszącej się do powiązań z instytucją nadzorowaną.

6. §22 punkt 2,4,5,6 Zasad dotyczący funkcjonowania komitetu audytu. W SKOK nie funkcjonuje komitet audytu. Zgodnie z ustawą z dnia 7 maja 2009 r. o biegłych rewidentach i ich samorządzie (Dz. U. 2009 nr 77 poz. 649) spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe zwolnione są z obowiązku powoływania komitetu audytu, a tym samym zasady nie są dopasowane do specyfiki Kasy w części dotyczącej komitetu audytu.

7. §28 oraz §29 Zasad w zakresie wynagradzania członków organu nadzorującego. Zgodnie z art. 19 Ustawy o spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. 2012 poz. 855) członkowie Rady Nadzorczej nie mogą pobierać wynagrodzenia, należy tylko zwrot prawidłowo udokumentowanych, faktycznie poniesionych wydatków związanych z prowadzeniem spraw SKOK.

8. §53, §54, §55, §56, §57 dotyczący zarządzania aktywami na ryzyko klienta. Zasada ta nie jest dopasowana do specyfiki działania SKOK. Zgodnie z ustawą w spółdzielczych kasach oszczędnościowo – kredytowych (Dz. U. 2012 poz. 855) SKOK nie może wykonywać uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko Członka SKOK.

§ 3

Kasa publikuje treść niniejszego oświadczenia na stronie internetowej oraz na tablicach ogłoszeń w Oddziałach.

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Samsel

WICEPREZES ZARZĄDU

Anna Fomin